



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Председателю
НП «НСФР»

А.В. Емелину

ИНН 7701093447

От 21.11.2024 № 44-8-2-1/5844

На № НСФР-02/1-988 от 22.10.2024

О порядке применения Федерального
закона № 31-ФЗ

Уважаемый Андрей Викторович!

Департамент небанковского кредитования Банка России рассмотрел Ваше обращение от 22.10.2024 № НСФР-02/1-988 по вопросам применения Федерального закона № 31-ФЗ¹ и сообщает следующее.

По вопросу 1.

Федеральный закон № 218-ФЗ² в редакции Федерального закона № 31-ФЗ не раскрывает, что следует понимать под заключением договора потребительского займа (кредита) способом, не предполагающим личную явку субъекта³. При этом представляется, что в указанном случае целесообразно принимать во внимание использование при заключении договора потребительского займа (кредита) *дистанционных каналов обслуживания* (т.е. комплекса средств и среды передачи данных, посредством которого осуществляются дистанционное взаимодействие и удаленная аутентификация получателя финансовой услуги).

В связи с этим полагаем, что выезд сотрудника кредитной организации к субъекту для целей заключения договора потребительского займа (кредита),

¹ Федеральный закон от 26.02.2024 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)».

² Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

³ Субъект кредитной истории – физическое лицо.

также как заключение договора потребительского займа (кредита) непосредственно в офисе кредитной организации, в том числе с подписанием кредитного договора электронной подписью, не относятся к дистанционным каналам обслуживания, поскольку в указанных случаях происходит личное взаимодействие субъекта с представителем кредитной организации.

Таким образом, запрет на заключение договора потребительского займа (кредита) (далее – запрет) способом, не предполагающим личную явку субъекта, не распространяется на случаи заключения договора потребительского займа (кредита) при личном обслуживании клиента – физического лица сотрудником или представителем кредитной организации (в том числе вне помещения организации).

По вопросу 2.

Согласно пункту 1 части 6 статьи 13 Федерального закона № 353-ФЗ⁴ в редакции Федерального закона № 31-ФЗ юридические и физические лица не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа) *при одновременном нарушении кредитной и (или) микрофинансовой организацией требования части 4.5 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ в редакции Федерального закона № 31-ФЗ и наличии в кредитной истории заемщика на день заключения кредитной и (или) микрофинансовой организацией с заемщиком договора потребительского кредита (займа) сведений о действующем запрете*, распространяющемся на заключенный договор.

Учитывая изложенное, если кредитная и (или) микрофинансовая организация при принятии решения о предоставлении потребительского кредита (займа) запросила в КБКИ⁵ информацию о наличии в кредитной истории заемщика сведений о действующем запрете в соответствии с частью 4.5 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ в редакции Федерального закона № 31-ФЗ, и от КБКИ была получена информация об отсутствии в кредитной истории заемщика сведений о действующем запрете, и договор потребительского кредита (займа) был заключен не позднее тридцати календарных дней после даты

⁴ Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

⁵ Квалифицированное бюро кредитных историй.

запроса информации о наличии в кредитной истории заемщика сведений о действующем запрете, то кредитная и (или) микрофинансовая организация не будет поражена в правах требования к заемщику в соответствии с пунктом 1 части 6 статьи 13 Федерального закона № 353-ФЗ в редакции Федерального закона № 31-ФЗ в связи с тем, что информация об отсутствии в кредитной истории заемщика сведений о действующем запрете является актуальной в течение тридцати календарных дней после даты ее запроса (повторный запрос информации до истечения тридцати календарных дней не требуется).

Вместе с тем отмечаем, что в случае, если кредитной и (или) микрофинансовой организацией до заключения договора потребительского кредита (займа) из КБКИ получена информация о наличии в кредитной истории заемщика сведений о действующем запрете, то кредитная и (или) микрофинансовая организация не вправе заключать с таким заемщиком договор потребительского кредита (займа) даже при условии, что ранее была получена информация об отсутствии в кредитной истории заемщика сведений о действующем запрете и после даты запроса такой информации не прошло тридцать календарных дней.

Заместитель директора Департамента
небанковского кредитования
Банка России

Е.В. Фролков